

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Djoni S. Gazali & Rachmadi Usman. (2010). *Hukum Perbankan*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Hermansyah. (2014). *Hukum Perbankan Nasional Indonesia* (Edisi 2). Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Hirsanudin. (2008). *Hukum Perbankan Syariah di Indonesia: Pembiayaan Bisnis dengan Prinsip Kemitraan*. Yogyakarta: Genta Press.
- Ismail. (2018). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi* (Cet. 5). Jakarta: Kencana.
- Kasmir. (2008). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Malayu S.P. Hasibuan. (2001). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Maryanto Supriyono. (2011). *Buku Pintar Perbankan*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Muchdarsyah Sinungan. (1993). *Manajemen Dana Bank*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Munir Fuady. (2010). *Hukum Perbankan Modern* (Buku Kedua, Edisi Revisi). Bandung: PT. Citra Aditya Bakti.
- Nindyo Pramono. (2013). *Hukum Perbankan*. Jakarta: Prenada Media Group.
- Ruddy Tri Santoso. (1996). *Mengenal Dunia Perbankan* (Edisi 2). Yogyakarta: Andi Offset.
- Satjipto Rahardjo. (2014). *Ilmu Hukum* (Cet. VIII). Bandung: Citra Aditya Bakti.
- Sutan Remy Sjahdeini. (2006). *Pertanggungjawaban Pidana Korporasi*. Jakarta: Grafiti Pers.

Sutan Remy Sjahdeini. (2006). *Tindak Pidana Perbankan*. Jakarta: Grafiti.

Trisadini P. Usanti & Abd. Shomad. (2017). *Hukum Perbankan*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

Yuliandri. (2015). *Asas-Asas Pembentukan Peraturan Perundang-Undangan yang Baik*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Zaini Zulfi Diane. (2011). *Independensi Bank Indonesia dan Penyelesaian Bank Bermasalah*. Bandung: CV Keni Media.

B. Jurnal / Artikel Ilmiah

A. Awad et al. (2024). *Optimizing dormant account management in UAE banking: Legal gaps and proposed reforms*. *Banks and Bank Systems*, 19(4), 108–118. Tersedia

di: <https://www.businessperspectives.org/index.php/journals/banks-and-bank-systems/issue-404/optimizing-dormant-account-management-in-uae-banking-legal-gaps-and-proposed-reforms>

A. I. Hamzani, dkk. (2024). Implementation approach in legal research. *International Journal of Advances in Applied Sciences*, 13(1), 380–388. Tersedia di: <https://ijaas.iaescore.com/index.php/IJAAS/article/view/30009>

D. Fidhayanti. (2020). *Pengawasan Bank Indonesia atas kerahasiaan dan keamanan data/informasi konsumen financial technology pada sektor mobile payment*. *Jurisdiction*, 11(1), 16–47. Tersedia di: <https://ejournal.uin-malang.ac.id/index.php/jurisdiction/article/view/5829>

Dwiki Agus Hariyono, I Gede Widhiana Suarda, & Samuel Saut Martua Samosir. (2021). Pertanggungjawaban Pidana Korporasi: Analisis UU Perbankan dan Tanggungjawab Bank atas Kejahatan Karyawan. *Jurnal Anti Korupsi*, 3(1), 80–97. Tersedia di: <https://jurnal.unej.ac.id/index.php/JAK/article/view/27572>

I. Y. Nikodimov, I. A. Burmistrov, T. N. Sinyukova, E. A. Mironova, & S. I. Zakhartsev. (2020). Info-communicative and protective function of the state as combating fraud using Sberbank bank cards. *International Journal of Criminology and Sociology*, 9, 1461–1473. Tersedia

di: <https://www.lifescienceglobal.com/journals/international-journal-of-criminology-and-sociology/volume-9/166-info-communicative-and-protective-function-of-the-state-as-combating-fraud-using-sberbank-bank-cards>

- Maryogi. (2022). Penyertaan dalam Tindak Pidana Perbankan Perspektif KUHP & Undang Undang Perbankan di Indonesia. *Jurnal Pendidikan dan Konseling*, 4(6), 11652–11653. Tersedia di: <https://journal.universitaspahlawan.ac.id/index.php/jpdk/article/view/10750>
- P. Thalib, F. Kurniawan, S. M. Salsabila, & M. N. Kholiq. (2014). Legal framework and employee liability in banking compliance and crime prevention: The case analysis of Indonesia. *Yustisia*, 13(3), 198–311. Tersedia di: <https://jurnal.uns.ac.id/yustisia/article/view/87699>
- S. Nurfitriyani, Hamidah, & R. Dewantara. (2011). Analysis of economic law on banking regulation in customer legal protection. *Jurnal IUS Kajian Hukum dan Keadilan*, 9(1), 460–471. Tersedia di: <https://jurnalius.ac.id/ojs/index.php/jurnalIUS/article/view/934>
- Salsabila Tita Sukmana. (2025). Dampak Psikologis Penipuan Digital: Studi Fenomenologis Korban Penipuan Identitas PT Bank Rakyat Indonesia. *Jurnal*, 6(4), 1501–1508.
- Setiyono, D. Keumala, A. Sabirin, N. E. Rahmat, S. B. Suzaini, & A. P. Bayuaji. (2024). The establishment of LAPS SJK in the trajectory of history viewed from the politics of Indonesian law. *Jurnal Hukum Novelty*, 15(1), 106–116. Tersedia di: <https://journal.uad.ac.id/index.php/Novelty/article/view/28385>
- Siti Nurul Intan Sari Dalimunthe. (2023). Penegakan Hukum Terhadap Tindak Pidana Perbankan. *Jurnal Retentum*, 5(2), 377–378. Tersedia di: <https://ejournal.medan.uph.edu/index.php/retentum/article/view/999>
- Supriyadi. (2019). Pertanggungjawaban Pidana Korporasi dalam Tindak Pidana Perbankan. *Jurnal Hukum dan Peradilan*, 8(2), 245–248.
- T. P. Usanti. (2011). The principle of amanah in the utilisation of consumers' personal data in open banking. *Journal of Central Banking Law and Institutions*, 1(1), 119–140. Tersedia di: <https://jcli-bi.org/index.php/jcli/article/view/4>

Vincent Gaspersz. (2000). Manajemen Kualitas dalam Industri Jasa. *Jurnal Manajemen Prasetya Mulya*, 12(2), 33. Tersedia di: <https://opac.perpusnas.go.id/DetailOpac.aspx?id=1085111>

C. Peraturan Perundang-Undangan

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (KUHPerdata)

Kitab Undang-Undang Hukum Pidana (KUHP)

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 61/POJK.07/2020 tentang Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan (LAPS SJK)

Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945

Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2024 tentang Perubahan Kedua atas Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan

Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang

D. Website

ANTARA News Megapolitan. (2025, September 25). *Polri berhasil bongkar kasus pembobolan rekening dormant bank senilai Rp204 miliar*. Diakses dari <https://megapolitan.antaranews.com/berita/443381/polri-berhasil-bongkar-kasus-pembobolan-rekening-dormant-bank-senilai-rp204-miliar>

Bareskrim Polri. (2025, September 25). *9 Tersangka Tetapkan Atas Kasus Pembobolan Rekening Dormant Rp204 Miliar*. Divisi Humas Polri. Diakses dari <https://humas.polri.go.id/news/detail/2101352-9-tersangka-tetapkan-atas-kasus-pembobolan-rekening-dormant-rp204-miliar>

CNN Indonesia. (2025, September 25). *FOTO: Tumpukan Duit Miliaran Barang Bukti Kasus Bobol Rekening Dormant*. Diakses

dari <https://www.cnnindonesia.com>

Detik.com. (2025, September 26). *Anggito Jamin Uang Korban Pembobolan Rekening Dormant Dijamin LPS*. Diakses dari <https://www.detik.com>

Irfan Kamil & Ardito Ramadhan. (2025, September 25). *Dalang Pembunuhan Kacab Bank BUMN Jadi Tersangka Pembobolan Rekening Rp 204 M*. [Kompas.com](https://nasional.kompas.com). Diakses dari <https://nasional.kompas.com/read/2025/09/25/15083181/dalang-pembunuhan-kacab-bank-bumn-jadi-tersangka-pembobolan-rekening-rp-204>

Irfan Kamil & Dani Prabowo. (2025, September 25). *Rekening Dormant BNI Rp 204 Miliar yang Dibobol Milik Pengusaha Tanah*. [Kompas.com](https://nasional.kompas.com). Diakses dari <https://nasional.kompas.com/read/2025/09/25/16111441/rekening-dormant-bni-rp-204-miliar-yang-dibobol-milik-pengusaha-tanah>

Kompas.tv. (2025, September 25). *Peran 9 Tersangka Kasus Pembobolan Rekening Dormant Rp204 Miliar: Kacab hingga Eks Pegawai Bank*. Diakses dari <https://www.kompas.tv/nasional/619512/peran-9-tersangka-kasus-pembobolan-rekening-dormant-rp204-miliar>

Porline.com (2025, September 26). *Polri Bongkar Sindikat Pembobol Bank BNI, Rekening Dormant Rp204 Miliar Berhasil Diamankan*. Diakses dari <https://porline.com/2025/09/26/polri-bongkar-sindikata-pembobol-bank-bni-rekening-dormant-rp204-miliar-berhasil-diamankan>